

**MĂSURI PENTRU O SUPRAVEGHERE
PRUDENȚIALĂ EFICIENTĂ A
INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

Prof. univ. dr. Medar Lucian-Ion
Asist. univ. Voica Irina Elena
Universitatea „Constantin Brâncuși” din
Târgu Jiu

Rezumat

În această perioadă de criză financiară, eficiența și profitabilitatea sectorului bancar au primit o puternică lovitură și prin urmare, prudența bancară este preocuparea permanentă a tuturor entităților ce compun sistemul bancar european.

În România rolul major al Bancii Naționale a României este acela de a preveni riscul sistemic prin promovarea unei supravegheri bancare eficiente, care să asigure realizarea stabilității întregului sistem bancar.

Cuvinte cheie: criza financiară, sector bancar, Banca Națională a României.

Sfera activităților bancare s-a lărgit considerabil o dată cu puternica informatizare a sistemului bancar. Creșterea gradului de complexitate a tehnicilor bancare determinate de satisfacerea “la minut” a cerințelor clienților bancare precum și apariția unor noi produse și servicii bancare, toate acestea, au contribuit la redefinirea conținutului activităților bancare. Internetul a accelerat presiunea asupra rețelelor clasice și a antrenat dezvoltarea multicanal preluată și de băncile ce își desfășoră activitate de *retail* în România.

Dinamismul țărilor europene în materie de *on-line banking*, pentru promovarea și plasarea produselor bancare, trebuie să țină seama că rețeaua tradițională rămâne totuși principalul canal utilizat.

În cadrul instituțiilor de credit băncile de azi au arhitectura unei firme multiprodus, în care funcțiile, activitățile, cerințele și

**MEASURES FOR A PRUDENTIAL
EFFICIENCY SURVEILLANCE
OF CREDIT INSTITUTIONS**

Prof. PhD Medar Lucian-Ion
Asist. Voica Irina Elena
„Constantin Brâncuși” University of Târgu
Jiu

Abstract

In this period of financial crisis, the efficiency and profitability of the banking sector received a strong blow and therefore, the banking prudence is a constant concern to all entities that comprise the European banking system.

Major role in Romania of National Bank of Romania is to prevent systemic risk by promoting effective banking supervision, in order to ensure achievement of stability for entirely banking system.

Key words: financial crisis, banking sector, National Bank of Romania.

The sphere of banking activities has broadened considerably, same time with a strong banking system informatization. Increasing complexity degree of banking techniques from satisfy to "the minutes" of the bank customers and the emergence of new banking products and services, however, have helped to redefine the content of banking activities. The Internet has accelerated the pressure on classical networks and trained multi-channel taken by the banks that develop *retail* business in Romania.

The dynamism of the European countries in terms of *online banking*, for the promotion and selling of bank products must take into account that traditional network remains still the main channel used.

In the frame of credit institutions the banks today have a firm many products

competențele acestora se împletesc.

Privită prin prisma multitudinii de responsabilități privind activitățile de gestiune a produselor și serviciilor bancare, supravegherea prudentială a operațiunilor active și pasive este dictată în special de strategiile de dezvoltare a marilor grupuri bancare care se află mereu în căutare de sinergii creatoare de valoare.

Potrivit legislației în vigoare¹ în scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar, Banca Națională a României în calitate sa de “bancă a băncilor” asigură supravegherea prudentială a instituțiilor de credit, inclusiv a sucursalelor acestora înființate în alte state membre ori în state terțe. Aceasta se realizează prin stabilirea unor norme și indicatori de prudență bancară și urmărirea respectării acestora și a altor cerințe prevăzute de lege și de reglementările aplicabile, atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat sau subconsolidat, după caz, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare.

Asigurând supravegherea prudentială a instituțiilor de credit și a societăților de servicii de investiții financiare precum și supravegherea sistemelor de plăți și a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare Banca Națională a României stabilește și condițiile de acces la activitatea bancară și de desfășurare a acesteia pe teritoriul României.

Instituțiile de credit în calitate lor de intermediari financiari influențează în mod direct plățile din economie și determină prin activitatea lor, de creație monetară, o interdependență între operațiunile de plăți și cele de creditare. Oportunitatea deciziei de creditare și capacitatea băncilor de a furniza economiei lichiditățile de care are nevoie, constituie factori importanți în funcționarea sistemului de plăți.

Banca Națională a României determină în ce măsură cadrul de administrare, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituția de credit și fondurile proprii deținute de aceasta asigură o administrare prudentă și o acoperire adecvată a riscurilor în raport cu profilul de risc al instituției de credit.

architecture, where functions, activities, requirements and powers are intertwined.

Seen through the multitude of responsibilities concerning management of products and banking services, the supervisory of operations assets and liabilities is settled by the particular development strategies of large banking groups that are always in search of creative synergy value.

Accordingly to legislation in force⁹ in order to protect interests of depositors and ensure the stability and viability of the entire banking system, the National Bank of Romania as the "bank of banks" provides prudential supervision of credit institutions, including their branches established in other Member States or third countries. This is achieved by establishing rules and prudential banking indicators and tracking of compliance and other requirements prescribed by law and regulations applicable to both individual and consolidated level or under consolidated, where appropriate, in order to prevent and limit risks specific to banking activities.

Ensuring the prudential supervision of credit institutions and companies of investment services and financial oversight of payment systems and settlement systems for transactions in financial instruments, the National Bank of Romania also establishes conditions of access to banking activity and the conduct of its on Romania territory.

The credit institutions in their capacity as financial intermediaries affect the direct payments in the economy and lead through the work of monetary creation, an interdependence between the operations of the payments and lending. Opportunity of credit decision and the ability of banks to provide liquidity to the economy needs are some important factors in functioning of the payment system.

National Bank of Romania determines to what extent the management, strategies, processes and mechanisms

Urmărirea respectării de către instituțiile de credit a cerințelor de natură prudențială și a altor cerințe prevăzute de legislația în vigoare², se realizează de către Banca Națională a României pe baza raportărilor transmise de instituțiile de credit și prin verificări la fața locului desfășurate la sediul instituțiilor de credit și al sucursalelor acestora din țară și din străinătate. Banca Națională a României stabilește frecvența și gradul de detaliere a verificărilor și evaluărilor, cu luarea în considerare a principiului proporționalității, respectiv având în vedere mărimea, importanța sistemică, natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de fiecare instituție de credit, persoană juridică română. Verificările și evaluările se realizează cel puțin o dată pe an.

Pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de credit din România, care desfășoară activitate în alte state membre, în special printr-o sucursală, Banca Națională a României colaborează cu autoritățile competente din statele membre gazdă.

În cadrul colaborării se asigură schimbul tuturor informațiilor referitoare la administrarea și la acționariatul instituției de credit de natură să faciliteze supravegherea acesteia și evaluarea îndeplinirii condițiilor care au stat la baza autorizării acesteia.

Totodată se asigură și schimbul tuturor informațiilor de natură să faciliteze verificarea pe o bază de date a activității instituției de credit, în special în ceea ce privește, lichiditatea, solvabilitatea, schema de garantare a depozitelor, limitarea expunerilor mari, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.

Pentru a pune bazele și a facilita o supraveghere eficientă, Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată (sau individuală), încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu autoritățile competente din alte state.

Banca Națională a României exercită supravegherea pe bază consolidată asupra unei instituții de credit, atunci când aceasta se află

implemented by the credit institution's own funds and held by this administration provides a prudent and appropriate coverage of risk in relation to the risk profile of the credit institution.

Tracking compliance by credit institutions of the prudential requirements and other requirements of legislation in force¹⁰, is performed by the National Bank of Romania on the basis of reports provided by credit institutions and spot checks conducted at the headquarters of credit institutions and their branches in the country and abroad the country. National Bank of Romania determines the frequency and degree of detail of the checks and evaluations, taking into account the principle of proportionality, and having regard to the size, systemic importance, nature, extent and complexity of the activities of each credit institution, Romanian legal person. Inspections and evaluations are conducted at least once a year.

For prudential supervision of credit institutions in Romania, which operate in other member states, in particular through a subsidiary, National Bank of Romania shall cooperate with the competent authorities of host member states.

Under the collaboration shall exchange all information relating to the management and shareholders of the credit institution, which will facilitate monitoring and evaluation of the conditions that formed the basis of its authorization.

Also it ensures the exchange of information which will facilitate the verification of a database of business credit institution, in particular as regards liquidity, solvency, the schedule to guarantee deposits, limiting large exposures, administrative and accounting procedures and mechanisms of internal control.

In order to build and facilitate an effective supervision, the National Bank of Romania, as the authority responsible for supervision on a consolidated basis (or individual), has written agreements for

într-una dintre următoarele situații:

- ✚ instituția de credit autorizată de Banca Națională a României este instituție de credit-mamă la nivelul României sau instituție de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene;
- ✚ instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă o societate financiară holding-mamă la nivelul României sau o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene, fără ca, în acest din urmă caz, societatea-mamă să mai aibă ca filiale alte instituții de credit în statele membre;
- ✚ instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă, înființată în România, o societate financiară holding-mamă la nivelul României sau o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene și care este societate-mamă pentru cel puțin încă o instituție de credit autorizată într-un alt stat membru;
- ✚ există instituții de credit autorizate în două sau mai multe state membre, printre care și România, ce au ca societăți-mamă mai multe societăți financiare holding având sediul social în state membre diferite și există o instituție de credit filială în fiecare dintre aceste state, iar dintre aceste filiale, instituția de credit, persoană juridică română, are cel mai mare total al activului bilanțier;
- ✚ instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă o societate financiară holding care este societate-mamă și pentru cel puțin o altă instituție de credit autorizată în oricare alt stat membru, niciuna dintre aceste instituții de credit nefiind autorizată în statul membru în care este înființată societatea financiară holding, iar instituția de credit autorizată în România are cel mai mare total al activului bilanțier; această instituție de credit este considerată, pentru scopurile supravegherii pe bază consolidată, instituție de credit controlată de către o societate financiară holding-mamă

coordination and cooperation with the competent authorities of other states.

National Bank of Romania shall exercise supervision on a consolidated basis over a credit institution when it is in one of the following situations:

- ✚ credit institution authorized by the National Bank of Romania is a credit institution mother of Romania at the credit institution or mother in the European Union;
- ✚ credit institution authorized by the National Bank of Romania has as mother financial holding company at the level of Romania or a financial holding company mother at the EU level, but in the latter case, the mother company have not subsidiaries as other credit institutions in Member States;
- ✚ credit institution authorized by the National Bank of Romania has as the parent company, established in Romania, a financial holding company parent at the level of Romania or a financial holding company parent at the EU level and which is the parent company for at least one credit institution authorized in another states;
- ✚ there is any credit institution authorized in two or more Member States, including Romania, who have as parent companies more financial holding company having its registered office in different Member States and there is a credit institution subsidiary in each of these states, and of these branches, the credit institution, Romanian legal person, has the highest total balance-sheet assets;
- ✚ credit institution authorized by the National Bank of Romania is a parent financial holding company which is the parent company for at least another credit institution authorized in any Member State, any of these credit institutions are not permitted in the State in which it is established financial holding company and the credit

la nivelul Uniunii Europene.

De asemenea, Banca Națională a României asigură supravegherea prudențială a casei centrale a cooperativelor de credit la nivel individual și, la nivel agregat, a tuturor organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul unei rețele cooperatiste.

Atunci când consideră necesar, Banca Națională a României poate efectua verificări la sediul cooperativelor de credit. Casa centrală este obligată să raporteze Băncii Naționale a României datele și informațiile necesare pentru evaluarea respectării dispozițiilor cuprinse în prezenta ordonanță de urgență și în reglementările emise în aplicarea acesteia, atât cele care privesc activitatea proprie, cât și cele referitoare la activitatea întregii rețele cooperatiste.

Banca Națională a României dispune măsurile necesare față de o instituție de credit sau față de persoanele responsabile, care încalcă dispozițiile legii, ale reglementărilor sau ale altor acte emise în aplicarea legii, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, și aplică sancțiuni, în scopul înlăturării deficiențelor și a cauzelor acestora.

Dintre măsurile pe care poate să le dispună Banca Națională a României, fără a se limita la acestea, se pot enumera:

- să oblige instituția de credit să dispună de fonduri proprii la un nivel adecvat;
- să solicite instituției de credit îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate;
- să solicite instituției de credit să aplice o politică specifică de provizionare sau un tratament specific al expunerilor din perspectiva cerințelor de fonduri proprii;
- să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua de sucursale ale instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate;
- să solicite instituției de credit reducerea riscurilor aferente operațiunilor, produselor și/sau sistemelor acesteia;
- să dispună instituției de credit înlocuirea persoanelor desemnate să asigure

institution authorized in Romania has the highest total of the balance-sheet assets, the credit institution is considered, for purposes of consolidated supervision, credit institution controlled by a parent financial holding to the Union level

Also, the National Bank of Romania ensures prudential supervision of the central house of credit cooperatives at the individual and aggregate level, all credit cooperative organizations in the frame of a cooperative network.

When deemed necessary, the National Bank of Romania may make inspections at the place of the credit cooperatives. Central House is obliged to report to the National Bank of Romania data and information necessary to evaluate compliance with the provisions of this emergency ordinance and regulations issued in implementation, both those concerning its own activity and the activity on the whole network cooperative.

National Bank of Romania disposes the necessary measures against a credit institution or to the persons responsible, in violation of the provisions of law, regulatory or other documents issued in law enforcement or oversight regarding the conditions for work, and applies sanctions in order to eliminate deficiencies and their causes.

Among the measures which may dispose the National Bank of Romania, without limitation, it can enumerate:

- require the credit institutions to provide own funds at an appropriate level;
- to require the credit institution by improving the management, strategies, processes and mechanisms implemented;
- to require credit institutions to apply a specific provisioning policy or specific treatment of exposures in the light of own funds requirements;
- restrict or limit the activities, operations or network of branches of the credit institution, including withdrawal of

conducerea compartimentelor din cadrul instituției de credit și/sau a sucursalelor acesteia;

- să instituie supravegherea specială sau, după caz, administrarea specială, asupra instituției de credit;
- să limiteze participațiile calificate în entități financiare sau nefinanciare, situație în care instituția de credit este obligată la înstrăinarea acestora.

Instituțiile de credit sunt obligate să respecte în permanență reglementările legale, în ceea ce privește expunerile la risc asumate în legătură cu firmele de investiții și CNVM și să le raporteze la BNR³.

Expunerea unei instituții de credit față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură este considerată ca fiind expunere mare dacă valoarea sa este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției de credit.

O instituție de credit nu poate înregistra față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură expuneri a căror valoare totală depășește 25% din fondurile sale proprii.

În cazul în care clientul sau grupul de clienți aflați în legătură este societatea -mamă sau filiala instituției de credit sau una sau mai multe filiale ale acelei societăți-mamă, procentul prevăzut va fi redus la 20%.

Valoarea cumulată a expunerilor mari ale unei instituții de credit nu poate depăși 800% din fondurile sale proprii.

Dacă, într-un caz excepțional, expunerile depășesc limitele, instituția de credit trebuie să raporteze această situație fără întârziere, Băncii Naționale a României care poate acorda, atunci când circumstanțele o justifică, un termen limită în care instituția de credit să se conformeze cu limitele impuse.

Banca Națională a României poate impune limite mai stricte decât cele prevăzute instituțiilor de credit care raportează Băncii Naționale a României o expunere mare.

Instituțiile trebuie să dispună de un nivel al fondurilor proprii, care să se situeze în permanență la un nivel cel puțin egal cu suma următoarelor cerințe de capital⁴:

approval granted for setting up branches abroad;

- to require to the credit institution reducing the risks related operations, products and / or systems thereof;
- to provide the credit institution to replace the persons designated to provide leadership within the compartments of the credit institution and / or its subsidiaries;
- to establish special supervision or, where appropriate, special administration, on the credit institution;
- to limit shareholdings in qualifying financial or non-financial entities, in which situation the credit institution is bound to their alienation.

Credit institutions are required to comply entirely with regulations at all times regarding the risk exposures incurred in connection with investment firms and the National Securities Commission and to report to National Bank of Romania¹¹.

Exposure of a credit institution to a customer or to a group of connected customers is considered large exposure if its value equals or exceeds 10% of its own funds of credit.

A credit institution can not record from a customer or to a group of connected customer exposures whose total value exceeds 25% of its own funds.

If the customer or group of connected customers is the parent company or subsidiary credit institution or one or more subsidiaries of the parent companies, the percentage specified shall be reduced to 20%.

The aggregate amount of large exposures of a credit institution may not exceed 800% of its own funds

If, in an exceptional case, the exposures exceed the limits, the credit institution must report this situation immediately to the National Bank of Romania, which may, when circumstances warrant it, to give a time limit in which the credit institution to comply with limits

- a) pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare, 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate;
- b) în ceea ce privește portofoliul de tranzacționare, pentru riscul de poziție, riscul de decontare și riscul de credit al contrapartidei, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții;
- c) pentru riscul valutar și riscul de marfă aferente întregii activități, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții;
- d) pentru riscul operațional aferent întregii activități, cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr.24/29/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional.

Instituțiile evaluează activele și elementele din afara bilanțului în conformitate cu reglementările contabile aplicabile și, după caz, în conformitate cu Regulamentul (EC) nr.1606/2002 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Contabilitate, în condițiile prevăzute de Ordinul 5/2005 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Instituțiile comunică trimestrial Băncii Naționale a României sau Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, după caz, rezultatul calculului cerinței minime de capital și orice element component aferent acestuia solicitat de cele două autorități competente.

Instituțiile de credit raportează lunar Băncii Naționale a României nivelul și componența fondurilor proprii la nivel individual, pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și a datelor calculate extracontabil și

imposed.

The National Bank of Romania may impose limits more stringent than those provided for credit institutions reporting to the National Bank of Romania a large exposure.

Institutions must have a level of own funds, to be always at least equal to the sum of the following requirements of capital¹²:

- a) for credit risk and risk to mitigation value of the claim related to activity, except for operations of portfolio trading, 8% of the total risk weighted exposures, calculated;
- b) in respect of portfolio transactions, position risk, settlement risk and credit risk of the counterparty, the capital requirements determined under Regulation NBR-NSC no.22/27/2006 on the capital adequacy of credit institutions and firms investment;
- c) for merchandise risk and currency risk related to freight activity, the capital requirements determined under Regulation NBR-NSC nr.22/27/2006 on the capital adequacy of credit institutions and investment firms;
- d) for operational risk related to entirely activity, the capital requirements determined under Regulation NBR-NSC no.24/29/2006 determining minimum capital requirements of credit institutions and investment firms for operational risk.

The institutions evaluate the assets and institutions outside the balance sheet under applicable accounting rules and, in accordance with Regulation (EC) on the application no.1606/2002 regarding appliance of International Accounting Standards, as the conditions specified in Order no 5 / 2005 of the National Bank Romanian for approval accounting regulations in accordance with EU Directives applicable to credit institutions, as subsequently amended and supplemented.

Institutions communicate quarterly to National Bank of Romania or the National

semestrial nivelul și componența fondurilor proprii la nivel consolidate⁵.

Banca Națională a României urmărește modul în care instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare clasifică creditele acordate debitorilor precum și determinarea necesarului de provizioane specifice de risc aferente creditelor calificate.

În acest sens instituțiile de credit raportează BNR lunar situația creditelor clasificate și necesarul de provizioane specifice de risc aferente acestora⁶.

Pentru persoanele supuse supravegherii, Banca Națională a României este autoritatea responsabilă cu verificarea și controlul modului de aplicare a prevederilor Legii 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism cu modificările și completările ulterioare și a Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii 656/2002 aprobat prin Hotărârea 594/2008. Banca Națională a României are competențe privind constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute de Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului cu modificările și completările ulterioare. Instituțiile furnizează Băncii Naționale a României, la cerere, rapoarte cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia, inclusiv orice analiză pe care instituțiile au făcut-o pentru detectarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte ori pentru a determina gradul de risc asociat unei tranzacții sau unui client⁷.

În scopul înlăturării deficiențelor constatate și a cauzelor acestora, Banca Națională a României poate dispune următoarele măsuri:

- solicitarea modificării normelor de cunoaștere a clientelei;
- impunerea obligației de aplicare a măsurilor-standard de cunoaștere a clientelei pentru produse, operațiuni și/sau clienți în cazul cărora normele interne ale instituției în cauză stabilesc aplicarea de măsuri simplificate sau/și impunerea obligației de aplicare a măsurilor

Securities Commission, as appropriate, the outcome of the calculation of minimum capital requirement and any related component that requested the two authorities

The credit institutions report monthly to the National Bank of Romania the level and the composition of own funds at the individual level, based on data entered in the accounts and data calculated outside the bookkeeping and half period level and composition of consolidated¹³ own funds.

The National Bank of Romania seeks the way that credit institutions and non-banking financial institutions classified loans to borrowers and the need for specific provisions for credit risk. In this respect the credit institutions report monthly to NBR classified loans situation and the need for specific provisions related to risk of them¹⁴.

For persons subject to supervision, the National Bank of Romania is the authority responsible for verifying and monitoring the application of provisions of Law 656/2002 on preventing and sanctioning money laundering and to establish measures for preventing and combating financing of terrorism changes and subsequent additions and Regulation implementing the provisions of Law 656/2002, approved by Decision 594/2008. The National Bank of Romania has skills on finding contraventions and application of penalties laid down by Law 535/2004 on preventing and combating terrorism with subsequent amendments. Institutions provide to the National Bank of Romania, on request, reports on customers and operations made from them, including any analysis that institutions have made it to detect unusual or suspicious transactions or to determine the degree of risk associated with a transaction or a customer¹⁵.

In order to eliminate deficiencies and their causes, the National Bank of Romania may dispose the following measures :

- request amendment of rules of knowledge of the clients referred to the chapter II;

suplimentare pentru operațiuni ori clienți în cazul cărora normele interne stabilesc aplicarea de măsură standard de cunoaștere a clientelei;

- solicitarea înlocuirii persoanelor responsabile pentru apariția deficiențelor constatate.

Potrivit legislației în vigoare⁸, în scopul realizării obiectivelor sale privind stabilitatea financiară, Banca Națională a României realizează monitorizarea instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general și supravegherea prudențială a instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special, care desfășoară activitate pe teritoriul României. Banca Națională a României realizează monitorizarea instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general, în principal pe baza informațiilor furnizate de aceste entități prin raportările transmise. Banca Națională a României poate desfășura ori de câte ori consideră necesar și inspecții la sediul instituțiilor financiare nebancare și la unitățile teritoriale ale acestora, prin personalul împuternicit în acest sens.

Studiul de caz privind calitatea activelor la Banca Cooperatista “Farul” din Craiova

Studiul practic pornește de la rapoartelor periodice transmise la BNR de către Banca Cooperatista “Farul” din Craiova, pe baza căreia echipa de inspectori a calculat indicatorii economico-financiar și de prudență bancară și care au fost ajustați și analizați pe baza înregistrărilor existente la banca respectivă, până la 31.12.2008.

Prin urmare, eficiența supravegherii prudențiale a BNR este rezultatul analizei indicatorilor economico-financiar și de prudență bancară a căror evaluare este reflectată în tabelul de mai jos. Astfel, în tabelul prezentat se observă că un loc central pentru evitarea riscului de credit îl are ratingul calității activelor determinat de gestiunea activităților de plasare a produselor bancare.

Ratingul calității activelor reflectă riscul

- impose an obligation for the application of the standard of knowledge of customers for products, operations and / or clients for which the institution's rules lay down the application of simplified and / or impose the obligation for implementing additional measures for operations or customers in where the rules established by the application of standard knowledge of customers;
- Request to replacement those responsible persons for the occurrence of deficiencies.

Accordingly to legislation on force¹⁶, in order to achieve its objectives on financial stability, the National Bank of Romania monitoring non-financial institutions entered in the General Register and the prudential supervision of non-bank financial institutions specifically included in the Register, which operate in Romania. National Bank of Romania conduct the monitoring of non-financial institutions entered in the General Register, mainly based on information provided by these entities through reports submitted. National Bank of Romania may develop whenever deemed necessary inspections at the locations of non-bank financial institutions and their territorial units, with staff empowered to this effect.

Case Study regarding assets quality to Cooperative Bank “Farul” of Craiova

The study is based on practical periodic reports submitted to the NBR by Cooperative Bank “Farul” of Craiova on which team of inspectors has calculated economic and financial indicators and bank caution, were analyzed and adjusted on the basis of existing records to the bank concerned up to 31.12.2008.

Therefore, efficiency of BNR prudential supervision is the result of economic financial analysis indicators and

potențial al creditelor, al investițiilor și al altor active, precum și al tranzacțiilor extrabilanțiere, are un caracter bi-dimensional reflectând atât rezultatele manageriale ale băncii cât mai ales caracteristicile creditelor acordate.

Evaluarea calității activelor este analizată și în funcție de gradul de provizionare a acestora. De asemenea, s-au luat în calcul toate celelalte riscuri care pot afecta valorificarea activelor băncii, incluzând riscurile de exploatare, de piață, de reputație, strategie și altele.

Capacitatea managementului băncii a fost evaluată în funcție de deciziile înregistrate și care au fost în măsura să identifice, să urmărească și să controleze aceste riscuri care la sfârșitul perioadei de gestiune se reflectă în indicatorii economico-financiar ai băncii.

După cum s-a observat la Banca Cooperatista "Farul" din Craiova activitatea de creditare, reprezintă principala sursă de creștere a activelor unității bancare și nu oferă o gamă diversificată de produse bancare limitându-se doar la un singur produs și anume „Creditul pentru nevoi personale nenominalizate în limita a 12 venituri nete lunare”.

Acest lucru, pe de o parte, coroborat și cu segmentul de piață căruia i se adresează banca cooperatistă pe de altă parte, au ca rezultat menținerea unei eficiențe scăzute a activității băncii cooperatiste.

În perioada analizată (martie-decembrie 2008) portofoliul de credite (valoare brută principal) al unității bancare a crescut cu 2.607.401 lei (de la 11.089.357 lei la data de 01.03.2008 la 13.696.758 la data de 31.12.2008, respectiv de 1,23 de ori, ponderea deținând-o creditele încadrate în grupa de risc 100%. Acest lucru coroborat și cu lipsa asigurării băncii cooperatiste în ceea ce privește riscul de neplată face ca la nivelul cooperativei să se mențină un risc ridicat în ceea ce privește recuperarea creditelor neperformante.

În ceea ce privește indicatorii de apreciere a calității activelor, s-a constatat că

banking caution whose assessment is reflected in the table below. Thus, the table set is observed that a central place to avoid the risk of credit has ratings led to asset quality management of banking products entering.

Asset quality rating reflects the potential risk of credit, investment and other assets, also transactions outside balancesheet, has a two dimensional character reflecting both the management bank results, especially the features of allocated credits.

Assessing the quality of assets is analyzed depending on their provisioning degree. Also were taken into account all other risks which may affect the valuation of bank assets, including the risks of exploitation of market, reputation, strategy and more.

Bank's management capacity was assess according to the decisions made and were able to identify, monitor and control those risks which at the end of the management is reflected in the economic-financial indicators of the bank.

As observed in Cooperative Bank "Farul" of Craiova the lending activity is the main source of growth of bank assets and the unit does not provide a diversified range of banking products, being limited to only one product ie," Credit for personal needs unnamed, to a limit of 12 monthly net income"

This, on the one hand, and in conjunction with the market segment that is addressed the cooperative bank on the other hand, have resulted in maintaining a low efficiency of business cooperative bank.

In the analysis period (March-December 2008) loan portfolio (gross principal value) of the banking unit rose to 2.607,401 lei (from 11.089,357 lei on 01.03.2008 at 13.696,758 on 31.12.2008 , respectively, 1,23 times, owning a share of loans classified in risk group of 100%. This in conjunction with the lack of bank cooperative insurance in relation to risk of

evoluția acestora a fost influențată de creșterea valorii portofoliului de credite, indicele de creștere a creditelor acordate, determinat pentru perioada analizată, fiind de 1,23 de ori. De asemenea, s-a constatat o evoluție necorespunzătoare a indicatorului Rata generală de risc, care a înregistrat valori mai mari decât media pe sistem, (79,23% la 31.03.2007, 82,28% la 30.06.2007, respectiv 82,01% la 31.12.2007) reflectând astfel, ponderea ridicată a activelor cu grad ridicat de risc de credit în total activ bilanțier și elemente din afara bilanțului.

De asemenea, ponderea creditelor acordate clienței în total activ (valori brute), precum și în total surse atrase și împrumutate au înregistrat valori necorespunzătoare. Acest din urmă indicator scoate în evidență problema care există la nivelul Băncii Cooperatiste „Farul” în ceea ce privește identificarea și atragerea de noi surse de finanțare.

Deși, volumul creditelor acordate a crescut în perioada analizată, ponderea creditelor restante și îndoielnice în total activ (la valoare netă) a scăzut de la 0,43% la data de 31.03.2008, la 0,2% la data de 31.12.2008.

Totodată, s-a constatat o scădere a ponderii creditelor clasificate în categoriile substandard, îndoielnic și pierdere în expunerea brută, respectiv de la 2,47% la data de 31.03.2008, la 2,15% la data de 30.06.2008 și până la 1,26% la data de 31.12.2008. Cu toate că în perioada respectivă s-a înregistrat o creștere a portofoliului de credite, aceasta a fost însoțită însă de o îmbunătățire a calității acestuia, îndeosebi în ultima parte a anului 2008.

De asemenea ponderea creditelor clasificate în categoriile îndoielnic și pierdere a scăzut, în perioada analizată de la 1% la data de 31.03.2008 la 0,25% la data de 31.12.2008 pe măsura recuperării restanțelor generatoare de calcul de provizioane specifice de risc de credit. Gradul de acoperire cu provizioane (inclusiv rezerva pentru riscuri bancare) a expunerii ponderate în funcție de risc aferente creditelor

default to make the cooperative to maintain a high risk in regard to recovery of bad loans.

Regarding the indicators for assessing the quality of assets, it was found that their development was influenced by the increasing value of portfolio loans, the index of increased credits determined for the period under review, being 1, 23 times. Also, there was a trend poor for indicator of overall risk rate, which recorded higher values than average on system (79,23% on 31.03.2007, 82,28% on 30.06.2007, respectively on 82,01% to 31.12.2007) reflecting the share of assets with high risk of credit in total assets and items off balance-sheet.

Also, the share of lending in total client assets (gross value) and in total attracted and borrowed sources have been registered inadequate values. This latter indicator highlights the problem that exists in the Cooperative Bank "Farul" in terms of identifying and attracting new sources of financing.

Although, the lending volume increased in the period under review, the share of doubtful loans outstanding of total assets (in value) decreased from 0,43% on 31.03.2008, at 0,2% on 31.12.2008.

However, there was a decrease in the share of credits in categories understandardized, doubtful and loss in gross exposure, respectively from 2, 47% on 31.03.2008 to 2, 15% on 30.06.2008 and 1, 26% on 31.12.2008. Although the period has been registered a growing portfolio of loans, it was however accompanied by an improvement in the quality, especially in the latter part of 2008.

Also, the share of loans classified as doubtful and loss categories decreased during the period analyzed by 1% on 31.03.2008 to 0, 25% on 31.12.2008 as recovery of arrears calculation generating specific provisions for credit risk.

Coverage degree with the provisions (including the reserve for banking risks) the

bancare și nebankare, plasamentelor interbancare și a dobânzilor corespunzătoare acestora clasificate în “substandard”, “îndoielnic” și “pierdere” a înregistrat valori pozitive (peste 90%) în toată perioada analizată, cifrându-se la 107,8% la data de 31.03.2008, 104,83% la data de 30.06.2008, respectiv 110,18% la data de 31.12.2008, după cum se observă în tabel, astfel:

average exposure for risk afferent to bank and non-bank loans, inter-banking investments and interest rates appropriate to their classified in "understandardized", "doubtful" and "loss" categories has been positive (over 90%) in the period analyzed, rising to 107, 8% at the date of 31.03.2008, 104, 83% on 30.06.2008 and 110, 18% on 31.12.2008.

Indicatori economico-financiari și de prudență bancară

| DENUMIREA INDICATORILOR | | 31.03.2008 | 30.06.2008 | 31.12.2008 |
|------------------------------|--|---------------------|--------------------|---------------------|
| ADECVAREA CAPITALULUI | | | | |
| 1 | Fonduri proprii | 2651894 | 2895562 | 3272587 |
| 2 | Active nete | 15531257,00 | 16323701,00 | 18257979,00 |
| 3 | Raport de solvabilitate 1 | 21,55 | 21,56 | 22,19 |
| | <u>Fonduri proprii</u> | | | |
| | Active ponderate functie de risc | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 |
| 4 | Rata capitalului propriu | 12,91 | 13,78 | 14,47 |
| | <u>Capital propriu</u> | | | |
| | Total active | 2005068 / 15531257 | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 |
| 5 | Raportul dintre capitalul propriu si capitalul social | 131,37 | 133,97 | 129,04 |
| | <u>Capital propriu</u> | | | |
| | Capital social | 2005068 / 1526260 | 2005068 / 15531257 | 2005068 / 15531257 |
| CALITATEA ACTIVELORE | | | | |
| 1 | Rata generala de risc | 79,23 | 82,28 | 80,77 |
| | <u>Suma elem.bilant+extrabil.ponderate</u> | 12304898 / 15531257 | 2005068 / 1526260 | 2005068 / 1526260 |
| | <u>Suma elem.bilant+extrabil.la val.contab.</u> | | | |
| 2 | Total credite restante si îndoielnice in total portofoliu de credite | 0,53 | 0,48 | 0,21 |
| | <u>Credite restante si îndoielnice (val.neta)</u> | | | |
| | Total credite (val.neta) | 59420 / 11213631 | 2005068 / 1526260 | 12304898 / 15531257 |
| 3 | Rata riscului de credit 1 | 1 | 0,79 | 0,25 |
| | <u>Expunere neajustata af.creditelor si dobanzilor clas. "îndoielnic" si "pierdere"</u> | | | |
| | Total credite si dobanzi clasificate excl.elemente in afara bilantului | 113791 / 11342840 | 59420 / 11213631 | 59420 / 11213631 |
| 4 | Rata riscului de credit 2 | 2,47 | 2,15 | 0,54 |
| | <u>Expunere neajustata af.creditelor si dobanzilor clas. "îndoielnic" si "pierdere"</u> | | | |
| | Total credite si dobanzi clasificate inclusiv elemente in afara bilantului | 279773 / 11342840 | 113791 / 11342840 | 113791 / 11342840 |
| 5 | Ponderea creditelor bancare si nebankare, a plasamentelor interbancare si a dobanzilor af.acestora clasificate in "substandard", "îndoielnic" si "pierdere"(expunere ajustata) in capitaluri proprii si provizioane | 5,06 | 5,15 | 3,7 |
| | <u>Expunere ajustata a creditelor.plasam.si dob.clasif."subst." "ind."si "pierdere"</u> | | | |
| | Capitaluri proprii si provizioane | 195423 / 3863402 | 279773 / 11342840 | 279773 / 11342840 |
| | | - | - | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 6 | Creante restante si indoielnice in total active <u>Creante restante si indoielnice (valoarea neta)</u> Total activ (valoarea neta) | 0,43 66788 / 15531257 | 0,43 195423 / 3863402 | 0,2 195423 / 3863402 |
| 7 | Creante restante si indoielnice in capitaluri proprii <u>Creante restante si indoielnice</u> Capitaluri proprii (patrimoniul net) | 1,76 66788 / 3785955 | 1,77 69587 / 3939737 | 0,8 66788 / 15531257 |
| 8 | Gradul de acoperire cu provizioane(inclusiv rezerva generala de credit) a expunerii ponderate in functie de risc aferente creditelor bancare si nebancare, plasamentelor interbancare si a dobanzilor corespunzatoare acestora, clasificate in "substandard", "indoielnic" si pierdere <u>Rezerva generala pt.riscul de credit+provizioane af.credite si plasamente</u> Expunere ajustata a creditelor si plasam clas."subst.", "ind." si "pierdere" | 107,8 210663 / 195423 | 104,83 66788 / 3785955 | 110,18 66788 / 3785955 |
| 9 | Rata de acoperire a creditelor si plasamentelor neperformante <u>Fonduri proprii-credite bancare si nebancare, plas.interbancare si dob.clas.</u> "substandard", "indoielnic" si "pierdere" Total active | 16,64 - 2583839 / 15531257 | 17,32 - 210663 / 195423 | 17,73 - 210663 / 195423 |
| 10 | Credite acordate clientelei in total active <u>Credite acordate clientelei (val.bruta)</u> Total activ (val.bruta) | 71,18 11288322 / 15857803 | 74,84 2583839 / 15531257 | 73,54 2583839 / 15531257 |
| 11 | Credite acordate clientelei in total surse atrase si imprumutate <u>Credite acordate clientelei (val.bruta)</u> Surse atrase si imprumutate | 96,11 11288322 / 11745302 | 10,08 11288322 / 15857803 | 99,45 11288322 / 15857803 |
| PROFITABILITATE | | | | |
| 1 | Rata rentabilitatii economice (ROA) <u>Profit net</u> Total active | 0,46 - 71478 / 15531257 | 1,17 - 11288322 / 11745302 | 1,51 - 11288322 / 11745302 |
| 2 | Rata rentabilitatii financiare (ROE) <u>Profit net</u> Capital propriu | 1,89 - 71478 / 3785955 | 4,87 - 71478 / 15531257 | 6,15 - 71478 / 15531257 |
| 3 | Rata rentabilitatii activitatii de baza <u>Venituri din expl.-Ven.din provizioane</u> Chelt.expl.-Chelt.cu provizioanele | 102,71 - 722069 / 702995 | 107,79 - 71478 / 3785955 | 109,37 - 71478 / 3785955 |
| 4 | Rata profitului <u>Profit brut</u> Venituri totale | 2,66 - 22103 / 832187 | 6,4 - 722069 / 702995 | 8,49 - 722069 / 702995 |
| 5 | Costul activitatii <u>Cheltuieli totale</u> Venituri totale | 97,85 - 814318 / 832187 | 94,52 - 22103 / 832187 | 92,62 - 22103 / 832187 |
| 6 | Cheltuieli cu personalul in total cheltuieli <u>Cheltuieli cu personalul</u> Total cheltuieli | 45,69 - 372026 / 814318 | 45,69 - 814318 / 832187 | 44,53 - 814318 / 832187 |
| LICHIDITATE | | | | |
| 1 | Indicator de lichiditate <u>Lichiditatea efectiva</u> Lichiditatea necesara | 11,6 - 13716709 / 1182126 | 10,09 - 14587195/1445862 | 7,75 - 16287953 / 2100596 |
| 2 | Lichiditatea imediata | 24,97 | 20,6 | 22,26 |
| Disponibilitati si depozite la banci si titluri de stat | | | | |

| | | | | |
|---|--|---------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>libere de sarcini</u> | | | |
| | Surse atrase si imprumutate | 2435600 / 9753394 | 13716709 / 1182126 | 13716709 / 1182126 |
| 3 | Credite acordate clientelei in total depozite atrase de la client | 100,23 | 108,36 | 111,84 |
| | <u>Credite acordate clientelei(valoare bruta)</u> | - | - | - |
| | Depozite atrase de la clientela | 11288322 / 11262886 | 2435600 / 9753394 | 2435600 / 9753394 |

Cooperative Bank "Farul" of Craiova

Economical-financial and bank caution indicators

| INDICATOR NAME | | 31.03.2008 | 30.06.2008 | 31.12.2008 |
|-------------------------|--|---------------------|--------------------|---------------------|
| CAPITAL SUITABLE | | | | |
| 1 | Own funds | 2651894 | 2895562 | 3272587 |
| 2 | Net assets | 15531257,00 | 16323701,00 | 18257979,00 |
| 3 | Solvency ratio 1 | 21,55 | 21,56 | 22,19 |
| | <u>Own funds</u> | | | |
| | Average/compounded assets according to risk | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 |
| 4 | Equity ratio | 12,91 | 13,78 | 14,47 |
| | <u>Equity</u> | | | |
| | Total assets | 2005068 / 15531257 | 2651894 / 12304898 | 2651894 / 12304898 |
| 5 | Equity and registered capital ratio | 131,37 | 133,97 | 129,04 |
| | <u>Equity</u> | | | |
| | Registered capital | 2005068 / 1526260 | 2005068 / 15531257 | 2005068 / 15531257 |
| ASSETS QUALITY | | | | |
| 1 | General risk ratio | 79,23 | 82,28 | 80,77 |
| | <u>The Sum of averaged elements from balancesheet +off balancesheet</u> | 12304898 / 15531257 | 2005068 / 1526260 | 2005068 / 1526260 |
| | The sum of elements from balance sheet+off balancesheet considered to book value | | | |
| 2 | Total overdue and doubtful loans in total loan portfolio | 0,53 | 0,48 | 0,21 |
| | <u>Credite Overdue and doubtful credits (net value)</u> | | - | - |
| | Total credits (net value) | 59420 / 11213631 | 2005068 / 1526260 | 12304898 / 15531257 |
| 3 | Credit risk ratio 1 | 1 | 0,79 | 0,25 |
| | <u>Unadjusted exposure related to interest and credits classified as "doubtful" and "loss"</u> | | - | - |
| | Total classified loans and interest elements outside balance | 113791 / 11342840 | 59420 / 11213631 | 59420 / 11213631 |
| 4 | Credit risk ratio 2 | 2,47 | 2,15 | 0,54 |
| | <u>Unadjusted exposure of interest and credits rates classification "doubtful" and "loss"</u> | | - | - |
| | Total classified loans and interest including off-balance sheet items | 279773 / 11342840 | 113791 / 11342840 | 113791 / 11342840 |
| 5 | The share/ratio of bank and non-banking loans, financial investments and interest of them classified as "understandardized", "doubtful" and "loss"(adjusted exposure) in equity and provisions | 5,06 | 5,15 | 3,7 |
| | <u>Exposure adjusted of credits, investments and intersts classified as "understandardized", "doubtful" and "loss"</u> | 195423 / 3863402 | 279773 / 11342840 | 279773 / 11342840 |
| | Equity and provisions | - | - | - |
| 6 | Outstanding and doubtful claims in total assets | 0,43 | 0,43 | 0,2 |
| | <u>Outstanding and doubtful claims (net value)</u> | | - | - |
| | Total assets(net value) | 66788 / 15531257 | 195423 / 3863402 | 195423 / 3863402 |
| 7 | Outstanding and doubtful claims in equity | 1,76 | 1,77 | 0,8 |

| | | | | |
|----------------------|---|--|---|---|
| | Outstanding and doubtful claims Equity (net wealth) | 66788 / 3785955 | 69587 / 3939737 | 66788 / 15531257 |
| 8 | Coverage degree with the provisions (including general credit reserve) of compounded exposure according to risk of banking and non banking credit , financial investments and interests classified as "understandardized", "doubtful" and "loss " <u>General reserve for credit risk +provisions of credits and financial investments</u> Adjusted exposure of credits and financial investments classified as "understandardized", "doubtful " and "loss" | 107,8 210663 / 195423 | 104,83 66788 / 3785955 | 110,18 66788 / 3785955 |
| 9 | Ratio of coverage for credits and non performance financial investments Own funds-credit bank and no bank credits, between banks financial investment and intersts " understandardized", "doubtful " and "loss" Total assets | 16,64 2583839 / 15531257 | 17,32 210663 / 195423 | 17,73 210663 / 195423 |
| 10 | Credits grant to customers in total assets <u>Credits grant of customers (gross value)</u> Total assets (gross value) | 71,18 11288322 / 15857803 | 74,84 2583839 / 15531257 | 73,54 2583839 / 15531257 |
| 11 | Credits grant to customers in total attracted and borrowed sources <u>Credits grant to customers (gross value)</u> Sources attracted and borrowed | 96,11 11288322 / 11745302 | 10,08 11288322 / 15857803 | 99,45 11288322 / 15857803 |
| PROFITABILITY | | | | |
| 1 | Rentability of Assets (ROA) <u>Net Profit</u> Total assets | 0,46 - 71478 / 15531257 | 1,17 - 11288322 / 11745302 | 1,51 - 11288322 / 11745302 |
| 2 | Rentability of Equity (ROE) <u>Net Profit</u> Equity | 1,89 - 71478 / 3785955 | 4,87 - 71478 / 15531257 | 6,15 - 71478 / 15531257 |
| 3 | Profitability ratio of basic activity <u>Exploiting Incomes –Provision incomes</u> <u>Exploiting Expenses –Provision expenses</u> | 102,71 - 722069 / 702995 | 107,79 - 71478 / 3785955 | 109,37 - 71478 / 3785955 |
| 4 | Profit ratio <u>Gross Profit</u> Total incomes | 2,66 - 22103 / 832187 | 6,4 - 722069 / 702995 | 8,49 - 722069 / 702995 |
| 5 | Activity cost <u>Total expenses</u> Total incomes | 97,85 - 814318 / 832187 | 94,52 - 22103 / 832187 | 92,62 - 22103 / 832187 |
| 6 | Personnel expenses in total expenses <u>Personnel expenses</u> Total expenses | 45,69 - 372026 / 814318 | 45,69 - 814318 / 832187 | 44,53 - 814318 / 832187 |
| LIQUIDITY | | | | |
| 1 | Liquidity indicator <u>Effective Liquidity</u> Needed Liquidity | 11,6 - 13716709 / 1182126 | 10,09 - 14587195/1445862 | 7,75 - 16287953 / 2100596 |
| 2 | Immediate Liquidity <u>Disponibilities and deposits to banks and free government bonds</u> Sources attracted and borrowed | 24,97 - 2435600 / 9753394 | 20,6 - 13716709 / 1182126 | 22,26 - 13716709 / 1182126 |
| 3 | Credits grant to customers in total deposits attracted from the customers <u>Credits grant to customers (gross value)</u> Deposits attracted from the customers | 100,23 - 11288322 / | 108,36 - 2435600 / 9753394 | 111,84 - 2435600 / 9753394 |

În concluzie, nivelul indicatorilor utilizați în analiza calității activelor prezentați în tabelul de mai sus precum și portofoliul de credite expus pe un singur produs bancar, reflectă faptul că nivelul și seriozitatea sistemului de clasificare al creditului este deficitară și justifică un nivel limitat al atenției de supraveghere prudențială la **Banca Cooperatista „Farul” din Craiova.**

In conclusion, the indicators used to analyze the quality of assets listed in the table below and the loan portfolio exposed to a single product bank, reflects the fact that the level and seriousness of the credit rating system is poor and justifies a limited level of supervisory caution attention.

Bibliografie:

- S. Cerna, Banca Centrală- credibilitate și eficiență, Ed. Sedona, Timișoara, 2002;
- Ilie Mihai, Tehnica și managementul operațiunilor bancare, Ed. Expert, București, 2003;
- I. Predescu, Activitatea bancară între performanță și risc, Ed. Expert, București, 2005;
- I. Sibeltein, BNR, de la organ al administrației central la instituție public independent, Ed. Hamangiu, București 2007;
- www.bnr.ro.

Bibliography:

- S. Cerna, Central Bank- credibility and efficiency, Sedona Publishing House, Timișoara, 2002;
- Ilie Mihai, The technique and management of banking operations, Expert Publishing House, Bucharest 2003;
- I. Sibeltein, NRB, From the central organ of administration to independent public institution, Hamangiu Publishing House, Bucharest 2007;
- www.bnr.ro

¹ [Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/ 2006](#) privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr.227/2007](#),

² Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.99/ 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007

³ Regulament nr.16/21/14.12.2006 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții al BNR și CNVM

⁴ Regulament nr.13/18/14.12.2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții al BNR și CNVM

⁵ Regulament nr.18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții al BNR și CNVM

⁶ Regulamentul nr.3 din 2009 al BNR privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor specifice de risc de credit

⁷ Regulament nr. 9 din 03/07/2008 al BNR privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului

⁸ [Ordonanței nr. 28/2006](#) privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

⁹ Government Emergency Ordinance nr.99 / 2006 on credit institutions and capital adequacy, approved with amendments by Law nr.227/2007;

¹⁰ Government Emergency Ordinance no.99 / 2006 on credit institutions and capital adequacy approved with amendments by Law nr.227/2007

¹¹ Regulation no.16/21/14.12.2006 on large exposures of credit institutions and investment firms of NBR and NSC.

¹² Regulation no.13/18/14.12.2006 determining minimum capital requirements for credit institutions and investment firms of NBR and NSC

¹³ Regulation no.18/23/14.12.2006 on own funds of credit institutions and investment firms of NBR and NSC

¹⁴ Regulation no.3 from 2009 of the NBR on the classification of loans and the specific provisions for risk of credit.

¹⁵ Regulation no. 9 from 03/07/2008 of NBR on knowledge of customers in order to prevent money laundering and terrorist financing

¹⁶ Ordinance no. 28/2006 on the regulation of financial and fiscal measures